



## UCHWAŁA Nr V-00313-26/18

z dnia 11 września 2018 roku

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku  
w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Suwałki planowanego do zaciągnięcia w 2018 roku kredytu długoterminowego w kwocie 5.000.000 zł.

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (T.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 561), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (T.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077) oraz Zarządzenia Nr 1/14 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 1 kwietnia 2014 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących działających w siedzibie RIO w Białymstoku i Zespołach zamiejscowych w Łomży i Suwałkach:

### Skład Orzekający w osobach:

Maria Wasilewska - przewodnicząca  
Małgorzata Rutkowska - członek  
Paweł Gałko - członek

12/09/2018 13:35  
DK/6093/2018



ESWD2DXsx

**Opiniuje pozytywnie**

możliwość spłaty przez Gminę Suwałki planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 5.000.000 zł, z przeznaczeniem na finansowanie deficytu budżetu 2018 roku.

## UZASADNIENIE

Wójt Gminy Suwałki pismem znak Sk.3022.4.2018 z dnia 30.08.2018 r. (data wpływu do RIO: 30.08.2018 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 5.000.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2018 roku.

W związku z planowanym zaciągnięciem ww. kredytu Wójt Gminy Suwałki podjął Zarządzenie Nr 358/18 z dnia 29 sierpnia 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w celu sfinansowania planowanego deficytu budżetu Gminy Suwałki. Zgodnie z brzmieniem § 1 i 2 tego Zarządzenia postanawia się zaciągnąć w 2018 roku kredyt długoterminowy w kwocie 5.000.000 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy. Z zapisów § 4 wynika, że kredyt zostanie spłacony w latach 2019-2024 z dochodów własnych budżetu gminy. Zaś, jak wskazano w § 3, formą zabezpieczenia spłaty kredytu będzie weksel in blanco.

Z uchwały budżetowej Rady Gminy Suwałki na 2018 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (ostatnia zmiana: Uchwała Nr XLVI/396/18 Rady Gminy Suwałki z dnia 24 sierpnia 2018 roku wraz z Zarządzeniem Nr 360/18 Wójta Gminy Suwałki z dnia 30 sierpnia 2018 roku) wynika, że budżet wykazuje:

- dochody 43.441.574,86 zł (bieżące 38.693.077,26 zł, majątkowe 4.748.497,60 zł),
- wydatki 55.068.636,86 zł (bieżące 35.853.764,86 zł, majątkowe 19.214.872 zł),

- deficyt budżetu 11.627.062 zł.

Źródłem finansowania deficytu budżetu, jak wynika to z zapisów § 4 treści normatywnej uchwały budżetowej po zmianach (Uchwała Nr XLVI/396/18 Rady Gminy Suwałki z dnia 24 sierpnia 2018 roku), stanowią przychody pochodzące z planowanych do zaciągnięcia kredytów/pożyczek w kwocie 5.000.000 zł, oraz nadwyżka budżetu z lat ubiegłych w kwocie 6.627.062 zł, tj. źródła, o których mowa w art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych. Z przedstawionej konstrukcji budżetu wynika, że źródłem finansowania planowanych spłat mają być wolne środki. Wobec powyższego planowana łączna kwota przychodów na 2018 rok wynosi 11.777.062 zł (kredyty 5.000.000 zł, nadwyżka budżetu z lat ubiegłych 6.627.062 zł i wolne środki 150.000 zł), zaś planowana łączna kwota rozchodów wynosi 150.000 zł (zał. nr 6 do Uchwały Nr XLVI/396/18 Rady Gminy Suwałki z dnia 24 sierpnia 2018 roku). W tym miejscu skład orzekający wskazuje, że z dokonanej analizy danych wynikających z przedłożonej sprawozdawczości budżetowej za 2017 rok wynika, że gmina posiada wolne środki na rachunku budżetu z tytułu rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 1.050.000 zł oraz nadwyżkę budżetu z lat ubiegłych w kwocie 8.146.843,02 zł.

W postanowieniach § 6 ust. 1 Uchwały XLVI/396/18 Rady Gminy Suwałki z dnia 24 sierpnia 2018 roku w sprawie zmian w budżecie Gminy Suwałki na 2018 rok, Rada Gminy ustaliła limity zobowiązań dłużnych zaciąganych w 2018 roku, w tym z tytułu kredytów zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.000.000 zł. Zaś upoważnienie Wójta Gminy do zaciągania kredytów do wysokości poszczególnych limitów określonych przez Radę Gminy zostało zawarte w § 6 ust. 2 ww. uchwały.

Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu 2018 roku należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego będącego przedmiotem niniejszej opinii Wójt Gminy działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego kredytu pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Wielkość kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez gminę w 2018 roku jest zgodna z limitem zobowiązań określonych w przepisach art. 212 ust. 1 pkt 6 w zw. z art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Suwałki została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej”, podjętej Uchwałą Nr XXXVIII/323/17 Rady Gminy Suwałki z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Suwałki na lata 2018-2024 (po zmianach dokonanych Uchwałą Nr XLVI/397/18 Rady Gminy Suwałki z dnia 24 sierpnia 2018 roku wraz z Zarządzeniem Nr 361/18 Wójta Gminy Suwałki z dnia 30 sierpnia 2018 roku). W zał. nr 1 określono prognozowaną kwotę długu i spłat zobowiązań na ww. lata. Przyjęte w tej prognozie dla roku 2018 wartości w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego są zgodne z obowiązującym planem budżetu na ten rok, co odpowiada treści art. 229 ustawy o finansach publicznych.

W związku z planowanym do zaciągnięcia kredytem w kwocie 5.000.000 zł (kol. 4.3) zadłużenie gminy na koniec 2018 roku będzie wynosiło 5.900.000 zł (kol. 6). Od 2019 roku gmina nie planuje pozyskiwania nowych przychodów z tytułów zwrotnych (kol. 4.3). Cały planowany do zaciągnięcia dług zamierza spłacić do 2024 roku. Budżety gminy planowane na lata 2019-2024 wykazują nadwyżkę budżetu (kol. 3). Zabezpiecza ona



rozchody budżetu z tytułu planowanych spłat zaciągniętych wcześniej zobowiązań (kol. 10 i 10.1). Wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej w poszczególnych latach dochody bieżące są wyższe od wydatków bieżących, co wypełnia wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ustawy o finansach publicznych, a także istotne z punktu widzenia ustalenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy.

Skład orzekający stwierdza, iż z przedstawionych w prognozie wartości wynika, że w latach 2018-2024 nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 u.f.p., tj. stosunek łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych wraz z należnymi w danym roku odsetkami do planowanych dochodów ogółem budżetu nie przekroczy średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. W roku budżetowym 2018 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 0,51%, gdzie maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy stanowi 18,82%.

Założenie zachowania relacji oparto o planowane w latach 2018-2024 nadwyżki operacyjne (kol. 8.1), jak również o planowane dochody ze sprzedaży majątku (w roku 2018 w wysokości 2.091.276 zł oraz w kolejnych latach od 276.664 zł do 344.904 zł). Historyczne wykonanie budżetów lat wcześniejszych wykazuje, że planowane wielkości zarówno nadwyżek operacyjnych jak i planowanych dochodów ze sprzedaży majątku są możliwe do osiągnięcia i w tym zakresie.

Skład orzekający mając na uwadze wykonanie budżetów lat poprzednich oraz przedstawioną prognozowaną sytuację finansową gminy wydaje pozytywną opinię o możliwości spłaty kredytu. Przyjmuje, że gmina zachowa dyscyplinę w wykonywaniu budżetów w poszczególnych latach (również w zakresie pozyskania dochodów ze sprzedaży majątku) w stopniu umożliwiającym wypracowanie dopuszczalnych wskaźników spłaty zobowiązań na poziomie odpowiednim w stosunku do przyjętych prognoz spłaty długu.

#### **POUCZENIE:**

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, służy prawo wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku, ul. Branickiego 13, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący Składu Orzekającego  
Maria Wasilewska

